

## ファイナンシャル・アドバイザー協会 第5回研修委員会議事録

1. 開催日時：2023年1月17日(火) 午前10時より午前10時55分まで
2. 開催方法：WEB会議（Zoom）型式
3. 委員：委員長：太田智彦、副委員長：吉永高士、副委員長：中桐啓貴
4. 研修委員会出席者：  
だいとく投資ビレッジ山田氏、ファイナンシャルスタンダード石川氏、Fan 平石氏、いちよし IFA、SBI マネープラザ浦
5. 事務局：入木雅和（事務局長）、澤岨あゆみ、古田栄美子
6. 前回（第4回）研修委員会（11月8日）以降の活動報告  
主な活動状況
  - (1) 第4回ゴールベースアプローチ実践編勉強会について
    - ・（太田理事）第4回勉強会として吉永理事に登壇頂きゴールベースアプローチの内外専門家との連携について講義を頂いた。参加者も53名で好評であった。
  - (2) 第3回FAカンファレンスの開催について
    - ・（太田理事）カンファレンスについても、理事会で事務局から報告があった通り概ね好評であった。中でも吉永理事とライル・ラモス氏とのやり取りが非常に好評であり個人的にも良かったと思っている。アンケート調査の結果について事務局から報告頂きたい。
    - ・（中桐理事長）カンファレンスは、ライル・ラモス氏にビデオで登壇頂き、米国の実情やどの様にして事業展開して行ったかといったお話を頂き良かったと思っている。また、来期は、研修委員会として顧客ロイヤリティ協会とも連携して会員向けのセミナーなどを行っても良いのではないかと考えている。
    - ・（吉永理事）カンファレンスも3回を開催し、事務局の尽力もありようやくしかるべき形が出来上がってきたと感じている。改良する余地としては、今回特に問題があったという訳ではないが、開催の時間配分について、コマを増やすなど午後の時間をもう少し

し効率化できたのではと思っている。

・(山田氏) 今回会場に参加させていただき、賛助会員のミニセミナーは非常に効果があり良かったと思う。改善点としては、運営の時間配分を工夫することができたのではないかと感じている。

・(入木事務局長) 第3回 FA カンファレンスのアンケート結果について、30名から回答があった。参加者は正会員及び非会員(30%)のIFAが最大(46%)であった。開催を知った方法については、FA協会からのダイレクトメールによるものが第1位であり、大阪の当協会説明会に出席した方の参加もあった。どのプログラムが良かったかについては、ライル・ラモス氏と吉永理事の講演が7割であったが、その後もプログラムも好評であった。顧客ロイヤルティ協会の講演についても理解を深めることができたとのご意見や、米国の実情や具体的な活動について興味が高い事が分かった。セミナーの長さについては半数がちょうど良かったとする一方で長すぎたとの回答も2割ぐらいあった。賛助会員の出展やミニセミナーについても7割が参加し良かったとの回答で、次回も積極的に参加したいとの回答が多かった。

・(太田理事) 今回のアンケート結果も参考にしつつ、第4回以降もカンファレンスを継続して行きたいと思っている。

## 7. 協議事項

(1) 第4回正会員等定例会後、勉強会及びセミナーの準備について

・(太田理事) 定例会後(2/17)勉強会、セミナーについて、勉強会は理事持回りでやっているが、第4回はファイナンシャルスタンダード(FS)の福田理事に講師をお願いしており、「金融商品仲介業者が行う不動産業務について」というテーマで、福田理事と同社の不動産業務の担当者の方に講師をお願いすることになっている。同社は宅建業の登録を行い不動産仲介業務を行っているが、IFAとして不動産業務にも係わり顧客ニーズにどの様に応えているかについてお話を伺うことになっている。

第5回セミナーについては、当社からキャピタル・アセット・プランニング(CAP)社の北山社長を推薦させて頂いた。テーマは「IFAにおける財産承継対策の提案について」としているが、相続について不動産の活用も関係が有るので、福田理事の勉強会とも関係が深くテーマとして相応しいのではと思っている。ご承認いただければ一旦北山社長に打診してみたいと思っている。

・(中桐理事長) 北山氏はIFAの業務にも詳しいので適任だと思う。

・(太田理事) 前回の勉強会で、フィナンシャルリンクサービスの伊月社長も CAP 社のプランニングツールを活用しているとお話を頂いたかと思う。

・(中桐理事長) 今回は対面にするのか Web 開催にするのか。

・(入木事務局長) 1 コマの時は参加者が少ないので Web 開催とする方針だが、今回は終了後に立食形式で懇親会を行う予定なので実開催で行う予定である。今回は会員限定ではあるが賛助会員等も含めたオールメンバーに案内しようと考えている。

・(中桐理事長) CAP 社は同日、同社独自のイベントの予定が入っていたと思うので、早めに打診した方が良い。不可能な場合は他の講師候補にお願いすることになるが、選定は委員一任ということで進めたい。

(2) 正会員等定例会後(理事)勉強会の今後の予定について

・(太田理事) 来期以降どの様に行うかについてご意見を伺いたい。

(3) ゴールベースアプローチ実践編勉強会の今後の予定について

・(太田理事) 併せてゴールベースアプローチ実践編勉強会についてもどの様に継続して行くかご意見を伺いたい。夕方の時間帯だと業務の関係でアドバイザーが参加しにくいとの意見も出ている。

・(石川氏) テーマについては、海外の実情や営業の現場での成功例だけでなく失敗例などアドバイザーからのニーズの多いものの方が良いのではないかと。また、理事勉強会については、これまでのような資産運用や金融を少し離れたテーマでも良いのではないかと。思う。

・(入木事務局長) 勉強会やセミナーのテーマについては、これまでにセミナーやカンファレンス後のアンケートで出た希望を集約する形で取り纏めてみたい。

・(吉永理事) 理事勉強会とセミナーについては、事務局や理事の運営上の負担もあろうと思うので、今後どこまで一般化するか考えた方が良いのではないかと。テーマについては、本業とは少し離れたものも含め範囲を広げても良いのではないかと。また、エコノミストやストラテジストなどの一般的な相場見通しの話などは、特に組に入れなくても良いのではないかと。思っている。また、ゴールベースアプローチについては昨年開催し

た4回の勉強会で完結したとは思っていないので、来期は、講師として2~3名程度に新たに参加・支援してもらいながら、年に3~4回程度の頻度で継続していった方が良いと思っている。

- ・(中桐理事長) 勉強会については、採用や人事などテーマを広げても良いのではないかと。ゴールベースアプローチも正会員で独自に進めている事業者(LOSA やいちよし IFA など) も多いので事例紹介などを行ってもらえば良いのではないかと。

- ・(山田氏) 第1回ゴールベースアプローチ実践編勉強会のとき、GAIA がどのように社内でゴールベースを広げていったのかなど実務面の紹介をしていたが、社内研修制度などについて興味がある。また、エドワード・ジョーンズが行っている研修などどの様に行っているのか興味を持っている。

- ・(吉永理事) エドワード・ジョーンズの研修プログラムについては、以前調べておりお話しすることが出来ると思うので、来期のゴールベースアプローチ勉強会の1コマに入れることは可能である。

- ・(太田理事) ゴールベースアプローチは当協会のコア・コンピタンスでもあるので、来期以降も年3~4回程度の頻度で継続して行こうと思う。

#### (4) 米国視察について

- ・(太田理事) 次に、来期の米国視察について議論を始めても良いと考えているところ。

- ・(吉永理事) 来期5月頃を予定して検討を進めていたが、今年は米国のカンファレンス等のイベントが日本のゴールデンウィークに重なってしまっており、タイミングが合わないため、時期は秋口(9月~10月)ころの方が良いのではないかと考えている。日程的にはカンファレンスに水、木、金で参加して、翌週月、火で4~5社程度を個別訪問するのが良いのではないかと。東海岸の会社なら自身も紹介可能だが、西海岸の会社であれば委託証券会社に協力をお願いすることになる。

- ・(中桐理事長) 秋口であれば、9月下旬開催のFPAと10月上旬開催のMMIが良いのではないかと考えている。MMIはテキサス州のオースティン、FPAはアリゾナで開催されるので、オースティンなら有名な運用会社もあるので話を進めることができると思う。

- ・(太田理事) 9月か10月ということで、時期については理事長に一任で良いか。また

来期の予算としていくら位を見込めは良いか。

・(入木事務局長) 交通費、宿泊費及びカンファレンス参加費用は各社負担とし、その他全員で集まる会合などの費用は協会負担として考えると 300~400 万円程度かと思込んでいる。今期は収支がほぼ均衡しているが、繰越金が 2000 万円以上あるので取り崩し可能と考えている。

・(中桐理事長) 次回の研修委員会で詳細について報告できるよう準備をしておく。楽天証券のカンファレンスの日程なども確認しておきたい。

・(太田理事) 各社負担は 1 名概算でいくら位になるか。

・(中桐理事長) 1 人 50~60 万円程度ではないか。

・(吉永理事) 米国の宿泊費 (1 泊 300~400 ドル) が上昇しており、カンファレンス参加費も 1700 ドル位になっており、円安も考慮すれば 1 人 70~80 万円位になりそうなので、次回の研修委員会までに概算を試算し報告したい。

・(太田理事) それでは実施時期については理事長に一任することとして、ディスカッションを進めることとする。

以 上